المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي – مصر

تقرير عن القوائم المالية غير المجمعة

راجعنا القوائم المالية غير المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية غير المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية غير المجمعة

هذه القوائم المالية غير المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية غير المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية غير المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية غير المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية غير المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y	**KPMG حازم حسن**
محاسبون قانونيون ومستشارون	**محاسبون قانونيون ومستشارون**

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية غير المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية غير المجمعة.

الـــرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية غير المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي غير المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية غير المجمعة.

فقرة توجيه الانتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٤٣) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية غير المجمعة ، أفصحت إدارة البنك عن تعرض جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجه كبيرة أن يؤدى إلى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ – لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية غير المجمعة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

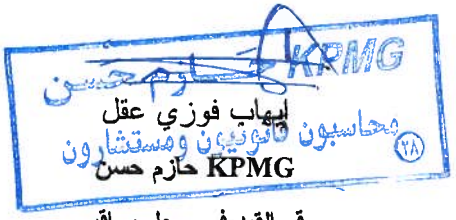
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

البيانات المالية غير المجمعة الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

نبيل أكرم أسطنبولي
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
رقم القيد في سجل مراقبي
حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٧١"
محاسبون قانونيون ومستشارون



إيهاب فوزي عقل
KPMG حازم حسن
رقم القيد في سجل مراقبي
حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٩"
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ فبراير ٢٠١١

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقارنة بالعام المالى المنتهى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولا : المركز المالى (بالمليار جنيه مصرى)

	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	معدل التغير %
- اجمالى المركز المالى	٧٥،١	٦٤،١	١٧،٢
- الالتزامات العرضية	١١،٩	١٢،٦	(٦،٠)
- صافى محفظة القروض	٣٥،٢	٢٧،٤	٢٨،٢
- الاستثمارات	١٦،٣	٩،٥	٧١،٤
- صافى أذون الخزانة	٨،٨	١٣،٢	(٣٣،١)
- اجمالى الودائع	٦٣،٥	٥٤،٨	١٥،٧
- المخصصات الاخرى	٠،٣	٠،٤	(٣٠،١)
- اجمالى حقوق المساهمين وصافى الارباح	٨،٦	٦،٩	٢٤،٠

ثانيا : معدل كفاية رأس المال

	*المعدل فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المعدل فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مقدار التغير
- معدل كفاية رأس المال *	١٤،٤١٪	١٦،٥٣٪	(٢،١)

* قبل توزيعات ارباح ٢٠١٠ (النسبة بعد التوزيعات المقترحة ١٦،٩١%)

ثالثا : قائمة الدخل (بالمليون جنيه مصرى)

	الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الفترة من ١ يناير ٢٠٠٩ الى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	معدل التغير %
- عوائد محصلة	٤,٥٢١،٤	٤,٠٢٦،٣	١٢،٣
- تكلفة الودائع والاقتراض	(٢,٢٦٦،٦)	(٢,٠٠٠،٩)	١٣،٤
- صافى الدخل من الاتعاب و العمولات	٧٥٠،٣	٦٣٧،٣	١٧،٨
- صافي أرباح الفترة بعد الضرائب	٢,١٢٥،٩	١,٧٨٣،٦	١٩،٢

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

الميزانية غير المجمعه فى

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى) (المعدلة)
الأصول :-			
- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي	(١٥)	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩
- أرصدة لدى البنوك	(١٦)	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧
- أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	(١٧)	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
- أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٨)	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١	٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢
- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)	(١٩)	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)	(٢٠)	٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦
- مشتقات مالية	(٢١)	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠
- **إستثمارات مالية :-**			
- متاحه للبيع	(٢٢)	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠	٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦
- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق	(٢٢)	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
- إستثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	(٢٣)	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧
- إستثمارت عقارية	(٢٤)	٢٨,٦٩٥,٦٦٤	٤٢,٤٨٥,٣٦٤
- أرصدة مدينة و اصول اخرى	(٢٥)	١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠	٩١٨,٠٠٣,٨٨٢
- أصول ضريبية مؤجلة	(٣٣)	٧٩,٦٥٦,٦٩٤	٣٩,٧٩٩,٣١٨
- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	(٢٦)	٧١٦,٠٧١,١٥٨	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤
إجمالى الأصول		٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥
الالتزامات و حقوق الملكية :-			
الالتزامات :-			
- أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٧)	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع العملاء	(٢٨)	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- مشتقات مالية	(٢١)	١١٣,٥٥١,٠٤٠	١٥٠,٥٢٦,٨٣٠
- أرصدة دائنة و التزامات اخرى	(٣٠)	١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥
- قروض طويلة الأجل	(٢٩)	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
- مخصصات اخرى	(٣١)	٣١٠,٢٣٨,٩٣٠	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨
إجمالى الألتزامات		٦٦,٤٧٨,٩٥٠,٨٢٦	٥٧,١١٧,٢٣٢,٠٠٧
حقوق الملكية :-			
- رأس المال المدفوع	(٣٢)	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
- احتياطيات	(٣٢)	٤١٦,٨٢٨,٩٣٨	٢,٠٧٧,٢٠٣,٩٦٩
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين		١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	١٦١,٧٢٨,٩٨٥
- أرباح(خسائر)محتجزة		٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
إجمالى حقوق الملكية		٦,٤٨٨,٠٢٤,٦٩٥	٥,١٦١,٩٩٠,٢٦٩
- صافي أرباح العام بعد الضريبة		٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨
إجمالى حقوق الملكية وصافى ارباح العام		٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٩	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨
إجمالى الالتزامات و حقوق الملكية		٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥	٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥
التزامات عرضية وارتباطات			
- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه ...وارتباطات اخري	(٣٧)	١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣	١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل غير المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رقم الايضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى) (المعدلة)
- عائد القروض والايرادات المشابهة	(٦)	٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧	٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة	(٦)	(٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥)	(٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٣)
صافى الدخل من العائد		٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢	٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠٠
- ايرادات الاتعاب و العمولات	(٧)	٨٣٥,١٥٤,٢٤١	٧٠٤,٤٣٦,٣٥٣
- مصروفات الاتعاب و العمولات	(٧)	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	(٦٧,١٤٧,٤٥٨)
صافى الدخل من الاتعاب و العمولات		٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢	٦٣٧,٢٨٨,٨٩٥
- توزيعات أرباح	(٨)	١٨٤,٣٠٩,٠٩٢	١٢٦,٠٦٢,٣٧٣
- صافى دخل المتاجرة	(٩)	٤١٣,١٠٩,٨١٢	٤٠٤,١٥٣,٠٥٥
- أرباح الاستثمارات الماليه	(٢٢)	١٠٢,٥٥٩,٢٠٦	٦٥,٢٢٠,٦٩٢
- مصروفات اداريه	(١٠)	(١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٧)	(١,٠٤٠,٧٨٧,٣٥١)
- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى	(١١)	١,٧٧١,٣٢٩	(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٢)	(٦,١٦٣,٤٩٦)	(٩,١٨٤,٨٥٨)
الربح قبل ضرائب الدخل		٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤
- مصروفات ضرائب الدخل	(١٣)	(٤٢٦,٦٩٥,٩١٢)	(٣٥٧,٦٩١,٤٥٦)
- الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام)	(١٣) & (٣٣)	٣٩,٨٥٧,٣٧٦	١٧,٩٥٨,٧٥٠
صافى أرباح العام		٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨
ربحية السهم (جنيه / سهم)			
الاساسى	(١٤)	٢،٩٩	٢،٦٣
المخفض	(١٤)	٢،٩٣	٢،٥٩

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة
والعضو المنتدب

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى) (المعدلة)
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل :-		
- صافى ألارباح قبل الضرائب	٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
- الإهـــــــــــلاك	١٧٩,٠٢١,٢٣٨	١٨٤,٢٨٣,٤٤٥
- المخصصات (المكون خلال العام)	٨٤,٤١٦,٥٣٥	٥٩,٠٢٦,٧٦٥
- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	(٧٦,٩٧٠,٥٠٣)	(١١,٩٨٨,٠٣٨)
- عبئ اضمحلال الاصول	١٠٠,٤٩٦,٣٢١	٢٢,٤٢٣,٥١٦
- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	(١,٩٩٠,٦٣٧)	(٥,٩٣٤,٢٤٦)
- مخصصات انتفى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض)	(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)	(٥١٧,٠٧٨)
- فروق اعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)	٧,٣٤٠,٦٢٠	(٧٢٤,٥٧٩)
- ارباح بيع أصول ثابته	(١,٥٧٤,٧٤٦)	(١٥,٧٩٧,٧١٠)
- ارباح بيع استثمارات مالية	(٢٠٩,٤٧٨,٣٦٩)	(١١٣,٠٥١,٩٤٨)
- خسائر بيع استثمارات مالية فى شركات شقيقة	٩٦	-
- فروق إعاده تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية	١٤١,٧٦٨	٣١٠,٤٢٤
- المدفوعات المبنية على الاسهم	٦٦,٣٥٦,٥١٩	٧٥,٠٠١,٠٨٢
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات من أنشطة التشغيل	**٢,٤٨٢,٤٦٥,٥٧٦**	**٢,٣١٦,٣٧٣,٨٣٧**
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الإلتزامات		
- ودائع لدى البنـــــــــوك	١,١١٤,٦٦٤,٧٠٤	(١,٧٩٢,٥٠٦,٠٦٣)
- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري	٤٩٢,٠١٢,٢٠٣	١,٤١٠,٢٩٧,٤٦٣
- أصول ماليه بغرض المتاجره	(٩٦٤,٤٤٧,٦٥٦)	١٢٨,٩٢١,٨٤٣
- مشتقات مالية بالصافى	٤٩,١٠٧,٤٨٢	(٦,٨٤٤,٣٤٢)
- قروض للعملاء والبنوك	(٧,٧٧٦,٦٨٧,٠٤٦)	(١,٠٤٧,٢٧٦,٩٥٧)
- الأرصدة المدينة والأصـــــول الأخرى	(٤٥٢,٨٧٧,٥٤٤)	(٦٩,٤٢٨,٧٢٥)
- الأرصدة المستحقه للبنوك	٨٦٤,١٣٤,٦٨٠	٢٤٤,٦٧٥,٢١٧
- ودائع العمـــــــــلاء	٨,٦٣٧,٢٥٣,٧٨١	٥,٩٠٤,٥٢٠,١٨٠
- الأرصدة الدائنـــــة والإلتزامات الأخرى	(٤٣١,٧٧٦,٤٩٥)	(٤٧٥,٧٢٨,٣٣٢)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	**٤,٠١٣,٨٤٩,٦٨٥**	**٦,٦١٣,٠٠٤,١٢١**

البنك التجارى الدولى
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن السنة المالية المنتهيه فى
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدله)
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار :-		
- (مدفوعات) متحصلات مقابل (اقتناء) استبعاد شركات تابعه و شقيقة	١٤١,٩٥٩,٩٤٩	(٨٦,٢٢٢,٠١٦)
- مدفوعات لشراء أصول ثابته ولإنشاء وتجهيز الفروع	(١٧٩,٧٣٣,٤٠٠)	(١٣٠,٦٢١,٠٣٣)
- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١١,٤٤٦,٥٩٠	١٠٠,٣٤٧,٥٥٦
- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠,٦٧١,٦٦٢)	٩٨٩,٠٤٦
- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع	(٥,٩٦٧,١١٩,٢٧٦)	(٤,٥٦٧,٦٦٨,١٩٠)
- استثمارت عقارية	١٣,٧٨٩,٧٠٠	٥,٠٤٩,٩٤١
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من أنشطه الإستثمار	**(٥,٧٠٠,٣٢٨,٠٩٩)**	**(٤,٦٧٨,١٢٤,٦٩٦)**
التدفقات النقديه من أنشطة التمويل :-		
- الزياده في قروض طويلة الأجل	٣٥,٧٣٤,٦١٥	(١٦,٣٤٧,٣١٥)
- توزيعات الأرباح المدفوعه	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- زيادة راس المال	٢٥,٧٢١,٨٠٠	-
صافـــى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) أنشطة التمويل	**(٥٩٦,٩١٣,١٧٤)**	**(٤٩٤,٥٨٣,٨٦٨)**
- صافي (النقص) الزياده في النقدية ومافي حكمها خلال العام	(٢,٢٨٣,٣٩١,٥٨٨)	١,٤٤٠,٢٩٥,٥٥٧
- رصيد النقدية ومافى حكمها في أول العام	١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩	٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢
رصيد النقدية ومافى حكمها فى نهاية العام	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١**	**١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩**
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-		
- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩
- أرصدة لدي البنوك	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧
- اذون خزانة و اوراق حكومية اخري	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)
- أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١**	**١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩**

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية غير المجمعه عن السنة الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	رأس المال	احتياطى قانوني	احتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى مخاطر بنكية	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦
- الرصيد فى أول العام بعد التعديل	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)	-	١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٦٥١,٥٠٢,٩٤٢
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨	-	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	-	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	(٢٦,٦٥٢,٧٩٠)	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥,٠٠١,٠٨٢	٧٥,٠٠١,٠٨٢
الرصيد في اخر العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطى قانوني	احتياطى عام	أرباح (خسائر) مرحله	احتياطى خاص	احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطى مخاطر بنكية	ارباح العام	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد فى أول العام	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨	١٦١,٧٢٨,٩٨٥	٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨
- زيادة راس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)	-	(٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)
- صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	-	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤
- محول الي أرباح (خسائر) مرحلة	-	-	-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	-	-	-	-
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	-	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	(١٣٠,٣٣٩,٧٢٥)	-	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	(١٢,٢٠٨,١٢٦)	٦٦,٣٥٦,٥١٩
- الرصيد في اخر العام	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢٠,٢٣١,٢٩٨	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢,١٢٦,٥٩٦	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	١,٩٩٥,٥٦٦,١٩٩	١٤٩,٥٢٠,٨٥٩	٨,٦١٣,٩٣٠,٦١٨

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح عن السنة المالية المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
- صافي ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤	١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨
يخصـــــم :		
- ارباح بيع اصول ثابته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون	١,٥٧٤,٧٤٦	-
- احتياطي مخاطر البنكية العام	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
- صافي ارباح السنة القابلة للتوزيع	**١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣**	**١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨**
يضـــــاف :		
- ارباح (خسائر) محتجزة	٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
- الاجمـــــــالي	**٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١**	**١,٧٥٥,٠١٤,٠٢٤**
يوزع كالاتى :		
- احتياطي قانوني	١٠٦,٢١٦,٥٥٩	٨٧,٨٤٧,٨٣٥
- احتياطي عام	١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤
- توزيعات المساهمين -حصة اولى	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	١٤٦,٢٥٠,٠٠٠
- توزيعات المساهمين -حصة ثانية	٢٩٥,٠٧٢,١٨٠	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠
- حصة العاملين	٢٠١,٤٢٢,٢٧٥	١٧٥,٦٩٥,٦٧١
- مكافاة اعضاء مجلس الادارة	٣٠,٢١٣,٣٤١	٢٦,٣٥٤,٣٥١
- مؤسسة البنك التجاري الدولي	٢٠,١٤٢,٢٢٨	١٧,٥٦٩,٥٦٧
- ارباح (خسائر) محتجزة في اخر السنة المالية	-	(١,٩٤٢,٦٨٤)
الإجمالي	**٢,٠١٤,٢٢٢,٧٥١**	**١,٧٥٥,٠١٤,٠٢٤**

البنك التجاري الدولى (مصر)
شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن
الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى(مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرعا وخمسة واربعين وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف وثلاثمائة وسبعة وعشرين موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢/أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها – بصورة مباشرة أو غير مباشرة – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط ، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك . ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصرى الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك . وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية:

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .

- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلاً من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الاقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الاقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الاقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك

تعديل الأرباح المحتجزة في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ (١٨,٦٠١,٨٤٧) جنيه مصري يمثل صافي الخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ
وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة .

- نتج عن تطبيق تعليمات البنك المركزي المصري ومعايير المحاسبة المصرية السارية تغيير السياسة المحاسبية للشهرة في القوائم المالية المجمعة للبنك بداية من أول يناير ٢٠٠٩ ، باختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة استهلاك الشهرة بواقع ٢٠% سنوياً أو بقيمة الاضمحلال في قيمتها أيهما أكبر .

- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها . ويبين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.

- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .

- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .

- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٦٦.٣٥٦.٥١٩ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين

- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .

- قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

٢/ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

٢/ج - التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

٢/د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

  * صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
  * إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطى القيمة العادلة فى حقوق الملكية

٢/هـ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية : أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ، وقروض ومديونيات ، واستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، واستثمارات مالية متاحة للبيع ، وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها فى الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح فى الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .
يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذى العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

بالنسبة للأصول المالية بغرض المتاجرة المعاد تبويبها في الفترات التى تبدأ في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ تتم إعادة التبويب علي أساس القيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب .

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

هـ/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق– كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

١ - فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية و يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم استرداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفتري للأصل في تاريخ التغير في التقدير .

٢/و - المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ز - أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

٢/ح - إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢/ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب

الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢/ى - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢/ ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢/ل - اضمحلال الأصول المالية

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ علي وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع

الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .
أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

م/٢ - الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون .

ن/٢ - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .
ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار إذا كانت أقل
أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

س/٢ - اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق

الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢/ع - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ع/١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .
ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ع/٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .
وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢/ف - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢/ص -المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢/ق - مزايا العاملين

المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢/ر - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢/ش - الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢/ت - توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢/ث - أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في العام الحالي .

٣ - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣/أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

* احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
* خطر الإخفاق الافتراضي .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم . وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة . ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً . ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .
ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

* الرهن العقاري .
* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

أ/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	٩٠،٩١	٥٤،٦٥	٩٠،٩٧	٤٢،٩٣
المتابعة العادية	٥،٣٧	٥،٢٤	٤،٧٣	٤،٧١
المتابعة الخاصة	٠،٩٩	٢،٥٦	١،٣٣	٢،٤٧
ديون غير منتظمة	٢،٧٣	٣٧،٥٥	٢،٩٧	٤٩،٨٩
	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠	١٠٠،٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/أ/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	١١١,٣٣٤,٣٦٠
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
- **قروض لأفراد :**		
- حسابات جارية مدينة	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥
- بطاقات ائتمان	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤
- قروض شخصية	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١
- قروض عقارية	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	٢٩٢,٥١٨,٣١٨
- قروض أخرى	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	٦٧,٠٣٧,٥٢٢
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥
- قروض مباشرة	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٨٠	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧
- قروض مشتركة	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠
- قروض أخرى	١٥١,٧٤٦,١٠٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨
أدوات مشتقات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥
- استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧
الإجمالي	**٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣**	**٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩**
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٦٣١,٤٦٦,٣١٩	٩٣١,٤٧١,٠٠٠
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٦٩,٤٠٣,٩١١
اعتمادات مستندية	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥
خطابات ضمان	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢
الإجمالي	**١٢,٥١١,٢١٥,٠٣٢**	**١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨**

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦٠,٣٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣,٣١%. وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٦,٢٨% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,٢٦% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
- نسبة ٨٣,٦٢% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء جنيه مصري	قروض وتسهيلات للبنوك جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٥,٢٢٢,٥٦٩,٨٨٥	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	٣٦٢,٥٨٧,١٧٥	-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-
محل اضمحلال	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣	-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-
الإجمالي	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**	**٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩**	**٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣**
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦	-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥	-
الصافي	**٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**	**٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤**	**٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣**

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦ جنيه مصري و يتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال و القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٢٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة و منتجات جديدة، ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء**	**إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك**
جيدة	٩٨٣,١٦٩,٢٥٢	٤٧٢,٥٠٧,٩٤٤	١,٧٩٢,٦٥٧,١٠١	٤٢٠,٧٧٣,٥٣٣	٢,٧٢٨,٧٣٠,٨٢٠	١٩,٠٠٣,٨٦٤,٤٨٩	٧,١٦١,٧٨٨,٧٢٣	٣٢,٥٦٣,٤٩١,٨٦١	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
المتابعة العادية	١٤,٠١٤,٩٥٦	١٤,٦٩١,٧٧١	٣١,٥١٥,١٩٨	١٣٧,٨٩١	٦٤,٢٤٥,٤٨١	١,٦٩٦,٢١٧,٨٧٩	٨٤,٩٠٥,١١٧	١,٩٠٥,٧٢٨,٢٩٢	-
المتابعة الخاصة	٩١٠,٢٣٥	١,٢٦٤,٥٨٧	٢,٣٧٠,٣٦٦	٣٠٤,٠٤٤	١٩,٨٩٧,٤٠٢	٩٣,٩٨٢,٧٥٨	٢١١,٦٢٠,١٤٠	٣٣٠,٣٤٩,٥٣١	-
غير منتظمة	١,١٠٩,٢٢٦	٢٩٣,٤٠٥	٦,١٨٨,٤٤٦	٧٩٣,٥٢٨	٦٢,٥٣٣,٢١٥	٢٧٩,٤٢٧,٤١٢	١٨٠,٣٢٧,٣٤١	٥٣٠,٦٧٢,٥٧٣	-
الإجمالي	**٩٩٩,٢٠٣,٦٦٨**	**٤٨٨,٧٥٧,٧٠٦**	**١,٨٣٢,٧٣١,١١١**	**٤٢٢,٠٠٨,٩٩٦**	**٢,٨٧٥,٤٠٦,٩١٨**	**٢١,٠٧٣,٤٩٢,٥٣٧**	**٧,٦٣٨,٦٤١,٣٢١**	**٣٥,٣٣٠,٢٤٢,٢٥٨**	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

(بالجنيه المصري)

	أفراد				مؤسسات			
التقييم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء**	**إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك**
جيدة	٨٩٠,٦٧٦,٧٢١	٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥	٩٠٣,٨٦٣,٩١٨	٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩	٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠	١٣,٧٣٩,١٥٢,٢٦٠	٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦	٢٥,٦٠٣,٠٥٣,٠٧٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
المتابعة العادية	١٢,٨٢٠,٦٠٢	٣,٩٥٧,٧٠٦	٨,٠٧٣,٣٨٢	٣٥٧,٩١٩	٤٣,٣٩٠,٦٥٤	١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨	١٤٧,٣٣٣,٩٥٠	١,٣٠٩,٣٦١,٤٦١	-
المتابعة الخاصة	١,٣٢٤,٢٦٩	-	٨,٦٠٣	١٤٠,٥٩٩	٥٠,٨٠٢,٠٨٩	١٩٧,٨٢٥,٤٧٠	١٠٢,٤١٤,٣١٧	٣٥٢,٥١٥,٣٤٧	-
غير منتظمة	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٠٤٤	١٥٦,٠٢٢,٦٨٢	-	٢١١,٢٩٩,٧٢٦	-
الإجمالي	**٩٠٤,٨٢١,٥٩٢**	**٣٨٨,٥٩٥,٥٨١**	**٩١١,٩٤٥,٩٠٣**	**٢٩١,٠٩٤,٥٢٧**	**٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧**	**١٥,١٨٦,٤٢٧,٦٦٠**	**٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣**	**٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣**	**٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣**

- **قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

(بالجنيه المصري)

	أفراد					مؤسسات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالي**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٩٥,٠١٤,٤٩٨	١٠٠,٥٤١,٦٠٨	١,٨٩٧,٥٦٨	٢٨٧,٨٢٤	**٣٩٧,٧٤١,٤٩٨**	-	٣١,١٣٨,٠٤٠	٣١,٤٣٢,٣٧٣	٦٢,٥٧٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١٣,٢٠٩,٥٤٠	١١,٩١٤,١٨٣	٢,٢٨٠,٤٧٨	٦٧,٠٤٦	**٢٧,٤٧١,٢٤٧**	٣,٩٨٠,٢٣٠	٦,١٨٩,٨٢٤	-	١٠,١٧٠,٠٥٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٩,٣٩٤,٦١٥	٣٣,٩٠٥,٩٨٧	٦٣,٢١٨,٠١٥	١,٢٨٤,٥٦٨	**١٠٧,٨٠٣,١٨٥**	٧١,٣٦٤,١٩٤	٥٥,٥٠٨,٥٢٩	-	١٢٦,٨٧٢,٧٢٣
الإجمالي	**٣١٧,٦١٨,٦٥٣**	**١٤٦,٣٦١,٧٧٨**	**٦٧,٣٩٦,٠٦١**	**١,٦٣٩,٤٣٨**	**٥٣٣,٠١٥,٩٢٩**	**٧٥,٣٤٤,٤٢٤**	**٩٢,٨٣٦,٣٩٣**	**٣١,٤٣٢,٣٧٣**	**١٩٩,٦١٣,١٩٠**

	أفراد					مؤسسات		
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالي**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**الاجمالي**
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١,١٣٧,٩٩٥	٥٨٧,٩٥١	**١٦١,٠٣٠,٩٦٧**	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	١١,٦٦٩,٧٠٧	٣,٧٨٩,٢١٥	٦,٢٧٤,٨١٧	١٢٠,٩٩١	**٢١,٨٥٤,٧٣٠**	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢٨,٠٧٢,٥٤٩	-	١١١,٦٦٧,٢٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١,٣١٠,٦١٥	١,٤٢٨,٧٠٠	٥٤٩,١١٤	٨,١٤٩	**٣,٢٩٦,٥٧٨**	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	١٥٩,٣٤٨	٢٩٩,٥٥٧,١٨٥
الإجمالي	**١٤٨,٠٢٢,٩٢٦**	**٢٩,٤٨٠,٣٣٢**	**٧,٩٦١,٩٢٦**	**٧١٧,٠٩١**	**١٨٦,١٨٢,٢٧٥**	**١٤٧,٦٢١,٤١١**	**٣٠١,٨١٦,٢١١**	**١٥٩,٣٤٨**	**٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠**

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات **١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣** جنيه مصري.

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

	أفراد				مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات انتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٧,٣٩٤,٣٠٣	٢٦,٦٤٦,٩٣٤	٧٥,٣٣٨,٩٩٨	٥,٨٣٤,٩٤٧	١٥٠,١٩٣,٥٤١	٥٣٣,٨٧٠,٦٣٨	٢٠٣,٦٨٨,٢٦٣	-	١,٠٠٢,٩٦٧,٦٢٣

	أفراد				مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات انتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	**الاجمالى**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤,٩٧٨,٥١٢	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٢,٥٤٠,٧٧٠	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة

ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها **٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠** جنيه مصري

جنيه مصري	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠**	**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**
قروض وتسهيلات للعملاء		
- قروض مباشرة	٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١
الإجمالي	**٢,٤٢١,٩١٢,٠٠٠**	**٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١**

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام المالي ، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله .

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى**	**أوراق مالية للمتاجرة**	**استثمارات فى أوراق مالية**	**أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة**	**الاجمالى**
	جنيه مصرى	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**	**جنيه مصرى**
AAA	-	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨	-	١,٣٤٨,٥١٥,٢٩٨
AA- الى AA+	-	٣٧,٦٤٨,٥٣٧	٣٨٣,٠٧٥,٦١٠	-	٤٢٠,٧٢٤,١٤٧
A- الى A+	-	٤٩,١٦٩,٢٨٠	٢٦٤,٥٧٢,٣٥٣	-	٣١٣,٧٤١,٦٣٢
أقل من A-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	٨٦٥,٧٨٦,٨١٩	١١,١٢٤,١٤٥,٣٨٩	-	٢٠,٨١٠,٩٣٥,٧٧٥
غير مصنفة		٤٦٩,٤٣٤,٢٠٥	١,٧٧٠,٥٠٧,٦٦٢	-	٢,٢٣٩,٩٤١,٨٦٧
الإجمالي	**٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦**	**١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١**	**١٤,٨٩٠,٨١٦,٣١٣**	**-**	**٢٥,١٣٣,٨٥٨,٧٢٠**

٨/أ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام الحالي . عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

(بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية				دول الخليج العربي	الاجمالي
	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الاجمالي		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
اصول مالية بغرض المتاجرة :						
- ادوات دين	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :						
قروض لأفراد :						
- حسابات جارية مدينة	٤٣٢,٧٠٤,٠٢٢	٤٨٦,١٩٤,٤٨٧	٨٥,٩٩٨,١٩٩	١,٠٠٤,٨٩٦,٧٠٨	٢,٣٠٨,٦٥٦	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
- بطاقات ائتمان	٣٨٣,٧٤٧,٨٤٠	١١١,١٢٧,٩٩٣	٢٣,٢٦٣,٦٣١	٥١٨,١٣٩,٤٦٤	٤٤٣,٩٣٩	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
- قروض شخصية	١,٢٦٩,٧٧٣,١١٣	٥١٣,٣٠٧,٣١٣	١٣٠,٨٤٦,١٠٠	١,٩١٣,٩٢٦,٥٢٦	٣٠٣,٠٧١	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦
- قروض عقارية	٣٥٠,٢٨٩,٩٢١	٧١,٩٤٣,٤١٦	٨,٦٦٣,٨٢٧	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
- قروض اخرى	١٣,٠٥٢,٥٨٦	٣٠,٣٣٨,٢١٧	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
قروض لمؤسسات :	-	-	-			
- حسابات جارية مدينة	٢,٥١١,٨٣٣,٧٢٠	٤٩٧,٦٨٤,٠٥٩	١٠,٣٦٠,٣٥٩	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	-	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	١٥,٧٦٣,٣١٦,١٦٠	٥,٤٢٧,٠٩٤,٧٦٦	٥٦٠,١٣٧,٤٥٣	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩	-	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,١٩٢,٢٧٨,٦٩٤	٥٥٩,٢٦٧,٠٤٠	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض اخرى	١٣٩,٠٨٤,٢٥٢	١٢,١٤٧,٥٩٦	٥١٤,٢٥٣	١٥١,٧٤٦,١٠٠	-	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات ادوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :						
- ادوات دين	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
	٥٢,٣٧٧,٣٠٤,٢٥٦	٧,٧٠٩,١٠٤,٨٨٧	٨١٩,٧٨٣,٨٢٣	٦٠,٩٠٦,١٩٢,٩٦٦	٣,٠٥٥,٦٦٧	٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

(بالجنيه المصرى)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أفراد	الاجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	-	-	-	-	-	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :							
- أدوات دين	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧	-	-	-	-	-	٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧
قروض وتسهيلات للبنوك	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	-	-	-	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء :							
قروض لأفراد :							
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	-	-	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤
- بطاقات ائتمان	-	-	-	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	-	-	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣
- قروض شخصية	-	-	-	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦	-	-	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٦
- قروض عقارية	-	-	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	-	-	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥
- قروض اخرى	-	-	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	-	-	٤٣,٣٩٠,٨٠٣
قروض لمؤسسات :							
- حسابات جارية مدينة	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	-	-	-	-	-	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨
- قروض مباشرة	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩	-	-	-	-	-	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٧٩
- قروض مشتركة	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	-	-	-	-	-	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤
- قروض اخرى	١٥١,٧٤٦,١٠٠	-	-	-	-	-	١٥١,٧٤٦,١٠٠
مشتقات أدوات مالية	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨	-	-	-	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :							
- أدوات دين	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	-	-	-	-	-	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
	٥٦,٩٩٤,٩٤٢,٣٠٠	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢	-	-	٦٠,٩٠٩,٢٤٨,٦٣٣

ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO)ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة و الشركات .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (شهر) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .
وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VaR Limits) وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO)

اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Stress VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk(VAR)

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	١١٦,٣٧٨
- خطر سعر العائد	**٦٤,٨٦٢,٩١١**	**٨١,٦٥٥,٤٣٦**	**٥٣,٩٩٦,٣٩٧**	**٤٢,٢٦٩,٨٩٠**	**٥٨,٥٩١,٠٠١**	**٣٢,٨٦٥,٥٩٦**
- لغير غرض المتاجرة	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٢٩,٦٥٣,٨٢٢
- بغرض المتاجرة	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٣,٢٢٩,٢٤١
- خطر أدوات الملكية	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٤,٨٦٦,١٦٨
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٢٦٥,٧٠٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٦٦,٤٧٠,٦٩٢**	**٨٣,٠٢٠,١٠٦**	**٥٥,٧٨٨,٥٤٥**	**٤٤,١٠١,٣٣٩**	**٦٠,٠٦٧,٦٣٨**	**٣٥,١٣٣,٠١٩**

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٣٣٥,٤٢٨	١,٠٢١,٣٦٧	٤٧,٢٥١	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	١١٦,٣٧٨
- خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-
- بغرض المتاجرة	١٣,٩٧٠,٨٠٩	١٧,٩٧٠,٧٥٧	٤,٣١٩,٥١٤	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٣,٢٢٩,٢٤١
- خطر أدوات الملكية	٦,١٤٠,٣٥٢	٦,٧١٤,٠٣٠	٣,٤٧٨,٩٢٩	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٤,٨٦٦,١٦٨
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢١٨,٦٧٤	١,٦١٧,٩٤٠	١,٠٨٠,٣٢٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,٢٦٥,٧٠٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	**١٦,٦٧٠,٢٣٨**	**١٨,٨١٨,٨٥٠**	**١٢,٨٨١,٨٨٠**	**١٠,٧٢٨,٢٦٤**	**١١,٧٥٨,٥٢٦**	**٩,٧٦٧,٣٠٨**

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنيه المصري)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر سعر العائد						
- لغير غرض المتاجرة	٤٨,٢٥٧,٦٨٦	٦٣,٩٨٣,٩٠٣	٣٨,٠٥٥,٥٣٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	٢٩,٦٥٣,٨٢٢
- إجمالي القيمة عند الخطر	**٤٨,٢٥٧,٦٨٦**	**٦٣,٩٨٣,٩٠٣**	**٣٨,٠٥٥,٥٣٢**	**٤٥,٩٨٩,٩١٧**	**٦٧,٩٢١,٤٠٥**	**٢٩,٦٥٣,٨٢٢**

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام المالي بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	(المعادل بالجنيه المصرى) الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٥,٣٤٠,٥١١,٢٩٣	٢١٦,٧٥٢,٣٨٣	٧٦,٢٤٦,٣٠٧	١١,٥٦٥,٤٥٥	٣٠,١٦٦,٣٥٣	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
أرصدة لدى البنوك	٦٨,٩٦٣,١٥١	٤,٠٦١,١٩٩,٠٥٥	٢,٢٧٦,٥٦٤,٩٧٦	٢٩٤,٣٥٠,١٧٤	٦٨,٥٣٠,٠٤٠	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	١,٢٤٥,٠٧٤,١٠١	١١٢,٨١٧,٤٧١	٧,٥٨٤,١٤٧	-	٥٦,٥٦٣,١٢٢	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٠٩,٩٨١,٢٤٦	١٨,٥٤٦,٣٢٩	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٨,٩٨٣,٦٢٥,٩٦٥	١٦,٤٩٦,٠٠٨,٩٦٥	١,١٠٧,٤٢٦,٢٠٦	١,٠٦٢,٩٠٨	٦٣٩	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤
مشتقات مالية	١١٣,٨١٦,٩٩٤	٢٣,٧٦٧,٤٥٩	١,٦٧٩,٤٩٥	-	-	١٣٩,٢٦٣,٩٤٨
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	١٢,٣٦٢,٦٥٠,٠٤٤	١,٢٠٧,٩٢٤,٤٤٧	٣٤,٧٧٢,٥٣٩	-	-	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٦,٥٩٥,٨٧٥	٢١٢,٥٥٥,٨٧٠	-	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٤
استثمارات مالية في شركات تابعة و	٩٧٨,٢٠٦,٢٥٠	١٨,١١١,٢٨٨	-	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
إجمالي الأصول المالية	**٤٨,٤٠٦,٧٩٣,٦٧٣**	**٢٢,٤٥٩,١١٨,١٨٤**	**٣,٥٢٢,٨٢٠,٠٠٠**	**٣٠٦,٩٧٨,٥٣٧**	**١٥٥,٢٦٠,١٥٥**	**٧٤,٨٥٠,٩٧٠,٥٤٨**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥,٩٥٠,٤٨٠	١,٢٦٩,١١١,١٣١	٢٤,٩٨٧,١٥٨	٣٩,٠٠٦	٢,١٩٢,١٣٤	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
ودائع للعملاء	٣٨,٩٤٧,٩٣١,٢٢٩	١٩,٥٢٠,٣٨٥,٣٣٠	٤,٢٤٢,٢٥١,١٩٩	٤١٨,٣١٣,٢٦٩	٣٥١,٠٠٢,٥٩٧	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
مشتقات مالية	٧٢,٣٩٨,٣٩٩	٣٥,٨٥٦,١٨٣	٥,٢٩٦,٤٥٨	-	-	١١٣,٥٥١,٠٤٠
قروض أخرى	١١٣,١٣٢,٢٢٢	٦,٩٥٤,٦٠٧	٩,٠٢٦,٥٩٧	-	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٣٩,١٥٩,٤١٢,٣٣٠**	**٢٠,٨٣٢,٣٠٧,٢٥٠**	**٤,٢٨١,٥٦١,٤١٣**	**٤١٨,٣٥٢,٢٧٦**	**٣٥٣,١٩٤,٧٣٠**	**٦٥,٠٤٤,٨٢٧,٩٩٩**
صافي المركز المالي للميزانية	**٩,٢٤٧,٣٨١,٣٤٣**	**١,٦٢٦,٨١٠,٩٣٤**	**(٧٥٨,٧٤١,٤١٣)**	**(١١١,٣٧٣,٧٣٨)**	**(١٩٧,٩٣٤,٥٧٦)**	**٩,٨٠٦,١٤٢,٥٥٠**

ب/٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الاصول والالتزمات بالبنك

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٤٤,٠٩٥,١٨٦	٢,٦٢٥,٥٤٧,٤٥٢	٣١٠,٥٦٢,١٥٠	-	-	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخري	٨٨٢,٨٢٥,٠٠٠	٨٦٤,٠٧٥,٠٠٠	٧,٤٩٠,٤٥٠,٠٠٠	-	-	-	٩,٢٣٧,٣٥٠,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤٨٦,٧٠٥,٤٠٨	٢٥,٠٢٣,٥٥٥,٠٠	٥٠,٨٢٠,٧٩٧	٧٥٢,٤١٢,٧٠٤	٣٣,٠٤٤,٣٩٣	٧٤,٠٣١,٩٨٣	١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١
قروض وتسهيلات للبنوك	١٤,٦٨٩,٠٦٥	٩٥,٢٩٢,١٨١	١٣,٧٦٣,٩٩٩	٤,٧٨٢,٣٣١	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٩,٢٤٤,٢٧٤,٩٧١	٩,٢٤٨,٥٩٨,٦١٨	٤,٤٩٠,٠١١,٥١٦	٣,١٢٦,٢٣٣,٦١٩	٤٧٩,٠٠٥,٩٦٠	-	٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٦٠١,٠٧٥,٨٩٥	٦٣٤,١٤٧,٥٨٢	٣٩٩,٩٧٠,٥٢٧	١,٧٠٦,٠٩٤,٨١٠	٤٠,٨٠٢,١٤٩	٣٢,٦٧٦,٠٤٠	٣,٤١٤,٧٦٧,٠٠٢
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٦٥٠,٥٥٩,٦٤٨	١٢٢,٠٤٩,٠١٨	١,٦٧٦,٨٨٥,٦٣٥	٩,٩١٤,٠٦٦,٥٧٠	٧٤١,٦٥٨,٤٧١	٥٠٠,١٢٧,٦٨٧	١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥٨,٠٤٩,٠٠٠	١٢,١٢٦,٩٢٣	١٩٥,١٢٥,٠٧١	٢٣,٨٥٠,٧٥٠	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٤
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨
إجمالي الأصول المالية	**٢٥,٤٨٢,٢٧٤,١٧٣**	**١٣,٦٢٦,٨٦٠,٣٢٨**	**١٤,٦٢٧,٥٨٩,٦٩٤**	**١٥,٥٢٧,٤٤٠,٧٨٤**	**١,٢٩٤,٥١٠,٩٧٣**	**٧,٥٦٧,٧٩٧,٦٤٩**	**٧٨,١٢٦,٤٧٣,٦٠٢**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٩,١٧٢,١٩٢	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠,٣٢	-	-	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
ودائع للعملاء	٢٨,٥٩٦,٠٥٧,٤٣٠	٧,٦٦٨,١٨٥,٢٤٣	٤,٨٠٨,٥٢٧,٤٣٠	١٢,٠٠٢,٨٤١,٨٢٧	٤٦٨,٦٤١,٧٤٦	٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	٧١٩,٤٥٩,٧٧٥	١,٥٩٥,٤٤٩,٤١١	٦٦,٠٣٨,٤١٥	٤٥٤,٦٩٨,٤٦٥	٥٠٥,٠٢٦,٣٠٠	٤٨,٣٨١,٧٢٧	٣,٣٨٩,٠٥٤,٠٩٤
قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٩,٦٣٦,٨٠٣,٦٦٨**	**٩,٣٣٢,٧٤٩,٧٤٥**	**٥,٣٧٩,٥٠١,٦٤٤**	**١٢,٤٨٥,١٩٧,٧٠٨**	**٩٧٣,٦٦٨,٠٤٧**	**١٠,٥١٢,٤١٠,٢٤٢**	**٦٨,٣٢٠,٣٣١,٠٥٣**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٤,١٥٤,٥٢٩,٤٩٥)**	**٤,٢٩٤,١١٠,٥٨٣**	**٩,٢٤٨,٠٨٨,٠٥١**	**٣,٠٤٢,٢٤٣,٠٧٦**	**٣٢٠,٨٤٢,٩٢٦**	**(٢,٩٤٤,٦١٢,٥٩٣)**	**٩,٨٠٦,١٤٢,٥٤٩**

ج - خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض

إدارة مخاطر السيولة

عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة الاصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الاصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٧,٥٧٠,٧٥٩	٤٩,٣٤١,٦٥٠	٤٣٥,٣٦٧,٥٠٠	-	-	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩
- ودائع للعملاء	١٧,٨١٦,٩١٥,٥٤٧	٩,١٥١,٩٤١,٨٠٦	٨,٦٠٤,٣٣٤,٥٣٦	١٩,١٩٢,٧٢٥,٤٧٠	٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤
- قروض أخرى	١٢,١١٤,٢٧١	١٩,٧٧٣,٤٤١	٦٩,٥٦٨,٢٩٨	٢٧,٦٥٧,٤١٦	-	١٢٩,١١٣,٤٢٦
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦	-	٦٥,١٦٩,٣١٣
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**١٨,٧١٢,٧٠٩,٩٥٤**	**٩,٢٣١,١٤٧,٣٨١**	**٩,١١٨,٠٧٦,٥٩٢**	**١٩,٢٢٠,٥٤٦,٠٨٢**	**٨,٧١٣,٩٦٦,٢٦٤**	**٦٤,٩٩٦,٤٤٦,٢٧٢**
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**١١,٢٩٩,٦٤٩,٦٣٠**	**٥,٢٨٩,٠٩٣,٠٥٣**	**١٦,٧٩٨,٤٣٦,٢٩٢**	**٢٨,١٤٣,٦٩٢,٠١٢**	**١٣,٤٤٦,٧٥٦,٥٢٢**	**٧٤,٩٧٧,٦٢٧,٥٠٨**

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٩,٥٧٩,١٥٦	٤,٠٤٩,٧٠٣	٨,٠٩٩,٤٠٥	١٦,٣٩٣,٠٩٩	٢٠,٠٢٣,٨٦٧	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع للعملاء	١٧,٦٣٠,٨٦٤,٣٩٢	٨,٤٧٩,٦٧٤,٩٦٠	٧,٣٣٣,٩١٩,٠٨٥	١٣,٦٩٢,٤٣٧,٩٨١	٧,٧٠٥,٧٣٣,٤٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- قروض أخرى	٣,٩٦٧,٦٨٢	١٤,٠٠٢,٤٤١	٢٧,٧٤٠,٦٢٣	٤٧,٥٢٦,٢٩٦	-	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٨,٨٦٤,٦١٨	٨,٠٦٩,٢٥٣	٤,٨٧٧,٩٥٤	-	-	٢١,٨١١,٨٢٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**١٨,٠٥٣,٢٧٥,٨٤٨**	**٨,٥٠٥,٧٩٦,٣٥٧**	**٧,٣٧٤,٦٣٧,٠٦٧**	**١٣,٧٥٦,٣٥٧,٣٧٧**	**٧,٧٢٥,٧٥٧,٢٩١**	**٥٥,٤١٥,٨٢٣,٩٣٩**
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**١٣,٧١٥,٨٠٢,٨٧٦**	**٥,٩٢١,٨٨٩,٨٥٩**	**١٤,٢٧٣,٢١٩,٨٦٢**	**١٩,٢٨٨,٨٣٧,٩٢٧**	**١١,٢٥٣,٢٥٧,٠٩١**	**٦٤,٤٥٣,٠٠٧,٦١٤**

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصرى)

الالتزامات	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٤٦,١٠٩,٣٧٦	١٠,٠٩٠,٤٨٣	٨,٨٠٦,٢٥٨	١٦٣,١٩٦		**٦٥,١٦٩,٣١٣**
- مشتقات معدل العائد	-	٥٤٧,٤٠٧	٣١١,٢١٠	١٩,٩٧٢,٠٤٩	٢٠,٣٢١,٩٧٦	**٤١,١٥٢,٦٤١**
الإجمالي	**٤٦,١٠٩,٣٧٦**	**١٠,٦٣٧,٨٩٠**	**٩,١١٧,٤٦٨**	**٢٠,١٣٥,٢٤٤**	**٢٠,٣٢١,٩٧٦**	**١٠٦,٣٢١,٩٥٤**

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**لا تزيد عن سنة واحدة**	**أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات**	**أكثر من خمس سنوات**	**الاجمالى**
(بالجنيه المصرى)				
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٩,٤٨١,٥١٧,٦٤٤	٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١	١٨٤,١٣٦,٠٣٨	**١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣**
الإجمالي	**٩,٤٨١,٥١٧,٦٤٤**	**٢,٢١٤,٠٩٥,٠٣١**	**١٨٤,١٣٦,٠٣٨**	**١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣**

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥ جنيه مصري مقابل ٢٩،٦٧٦،٦٦٩،٨٢٠جنيه مصري فى نهاية ديسمبر ٢٠٠٩.

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

	القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	**القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**	**القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠١٠**	**القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩**
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	-	-	٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢	٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠
- مؤسسات	-	-	٣٢,٦٧٣,٨١٨,٣٥٢	٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠
استثمارات مالية :				
- أدوات ملكية متاحة للبيع	-	-	-	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢٨٩,١٥١,٧٤٥	٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣
اجمالى اصول مالية	**٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧**	**٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧**	**٣٧,٠٠٥,٨٠٤,٠٠٥**	**٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠**
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
ودائع العملاء	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣	-	-
قروض أخرى	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
اجمالى التزامات مالية	**٦٤,٩٣١,٢٧٦,٩٥٨**	**٥٥,٣٩٤,٠١٢,١١٤**	**-**	**-**

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .
ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة. وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي . ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.
ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصرى
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨
الاحتياطي القانوني	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٦٠١,٤٥٤,٣٦٩
احتياطيات أخرى	٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨	٢٤١,١٣٣,١٦٩
الأرباح المحتجزة	٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
إجمالي رأس المال الأساسي	**٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٩**	**٦,٢٤٠,٠٤٠,٦٢٢**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٦٠٧,٤٨٣,١٧٨	٥١٠,٤٤٢,٩٧٠
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-	٩٥٦,٩٦٨	
إجمالي رأس المال المساند	**٦٠٨,٤٤٠,١٤٧**	**٥١٠,٤٤٢,٩٧٠**
إجمالي رأس المال	**٧,٠٠١,٣٢٨,٩٣٥**	**٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	٤٣,٦٢٦,٩٣٩,٦٢١	٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥
الالتزامات العرضية	٤,٩٧١,٧١٤,٦٥٧	٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٤٨,٥٩٨,٦٥٤,٢٧٨**	**٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥**
معيار كفاية رأس المال (%)	**١٤،٤١٪**	**١٦،٥٣٪**

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

أ - خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ،أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة +/- ٥% ،

ب - اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الإستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور فى الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات فى التكنولوجيا .

جـ - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

د - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ إستحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، وإذا أخفق البنك فى الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا فى بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالى سوف يتم قياس تلك الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥ التحليل القطاعي

أ/٥ التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

الأفراد

وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٣٩١,٩٠٤,٥٩٠	٦٤,٩٠٠,٦٧٦	(١٤,٧١٢,٨٠٤)	١,٤٨١,٩١٦,٩٤٩	٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٥٣٢,٤٤٥,٨١٣)	(٦٤,٤٨٣,٦٧٥)	(٢٠,٢٦٧,٢٠٥)	(٧٩٤,٠٦٨,٢٥٩)	(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨**	**٤١٧,٠٠١**	**(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)**	**٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠**	**٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠**
مصروفات غير مصنفة					
ربح السنة قبل الضرائب	١,٨٥٩,٤٥٨,٧٧٨	٤١٧,٠٠١	(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)	٦٨٧,٨٤٨,٦٩٠	٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠
الضريبة	(٢٨٢,٣٣٤,٤٢٠)	(٦٣,٣١٦)	-	(١٠٤,٤٤٠,٧٩٩)	(٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦)
ربح العام	**١,٥٧٧,١٢٤,٣٥٧**	**٣٥٣,٦٨٥**	**(٣٤,٩٨٠,٠٠٩)**	**٥٨٣,٤٠٧,٨٩١**	**٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢	١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠	١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤	٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩	٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥
أصول غير مصنفة					-
إجمالي الأصول	**٦٧,٤٢٥,٣٥١,٨٤٢**	**١,٠١٤,٦٧١,٧٩٠**	**١,٦١٣,٤١٣,٦٨٤**	**٥,٠٣٩,٤٤٤,١٢٩**	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
الايرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,١٢٣,٢٨٦,٥٢٥	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	٤٠,٩٨٩,٠٧٤	٣,٤٣٣,٢٩٤,٧٢٢
مصروفات النشاط القطاعي	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(١٨,٨٩٠,١٩١)	(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)
نتيجة أعمال القطاع	**١,٦٢٣,٧١٤,٦٦٥**	**٤٧٠,٢١٨,٦٥٦**	**٧,٣١٠,٠٠٠**	**٢٢,٠٩٨,٨٨٣**	**٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤**
مصروفات غير مصنفة					
ربح السنة قبل الضرائب	١,٦٢٣,٧١٤,٦٦٥	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	٧,٣١٠,٠٠٠	٢٢,٠٩٨,٨٨٣	٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤
الضريبة	(٢٦٣,٥٦٥,٦٣٣)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(١,١١٧,١٣٢)	(٣٣٩,٧٣٢,٧٠٦)
ربح السنة	**١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٢**	**٣٩٦,٣١٨,٧١٥**	**٦,١٦٠,٠٠٠**	**٢٠,٩٨١,٧٥١**	**١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٥	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	١٥,٣١١,٠٠٠	٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠	٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	**٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٥**	**٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠**	**١٥,٣١١,٠٠٠**	**٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠**	**٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥**

ب تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	جمهورية مصر العربية				دول اخرى	(بالجنيه المصرى) إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣,٠٢١,٨١٣,٨٥٩	٧٧٥,١٩٩,٧٩٥	١١٨,٢٦٦,٩٧١	**٣,٩١٥,٢٨٠,٦٢٥**	٨,٧٢٨,٧٨٧	**٣,٩٢٤,٠٠٩,٤١٢**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٩٩٦,٨٦٠,٧١٨)	(٣٢٩,٥٣٩,١٦٥)	(٨٣,٨٣٦,١٥٤)	**(١,٤١٠,٢٣٦,٠٣٧)**	(١,٠٢٨,٩١٥)	**(١,٤١١,٢٦٤,٩٥٢)**
نتيجة أعمال القطاع	٢,٠٢٤,٩٥٣,١٤١	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٣٤,٤٣٠,٨١٧	**٢,٥٠٥,٠٤٤,٥٨٨**	٧,٦٩٩,٨٧٢	**٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠**
مصروفات غير مصنفة						
ربح السنة قبل الضريبة	٢,٠٢٤,٩٥٣,١٤١	٤٤٥,٦٦٠,٦٣٠	٣٤,٤٣٠,٨١٧	**٢,٥٠٥,٠٤٤,٥٨٨**	٧,٦٩٩,٨٧٢	**٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠**
الضريبة	(٣١١,٧٤٢,٧٦٦)	(٦٨,٦٠٩,٧٢٥)	(٥,٣٠٠,٦٤٥)	**(٣٨٥,٦٥٣,١٣٦)**	(١,١٨٥,٤٠٠)	**(٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦)**
ربح السنة	**١,٧١٣,٢١٠,٣٧٥**	**٣٧٧,٠٥٠,٩٠٥**	**٢٩,١٣٠,١٧٢**	**٢,١١٩,٣٩١,٤٥٢**	**٦,٥١٤,٤٧٢**	**٢,١٢٥,٩٠٥,٩٢٤**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية	٦٥,٩٥٨,٩١٥,١٥٥	٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦	٦٣٨,٣١٩,٨٦٧	**٧٥,٠٨٩,٨٠٥,٠٣٩**	٣,٠٧٦,٤٠٦	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**
إجمالي الأصول	**٦٥,٩٥٨,٩١٥,١٥٥**	**٨,٤٩٢,٥٧٠,٠١٦**	**٦٣٨,٣١٩,٨٦٧**	**٧٥,٠٨٩,٨٠٥,٠٣٩**	**٣,٠٧٦,٤٠٦**	**٧٥,٠٩٢,٨٨١,٤٤٥**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	جمهورية مصر العربية				دول اخرى	(بالجنيه المصري) إجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	إجمالى		
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	٢,٧٣٢,٤٨٦,٠٠٣	٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦	٩٠,٠٠٥,١٩٨	**٣,٤٢٦,٧٨٠,٨٥٧**	٦,٥١٣,٨٦٥	**٣,٤٣٣,٢٩٤,٧٢٢**
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٨٨٧,٧٣٧,٧٢٦)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	**(١,٣٠٠,١٥٩,٩٦٨)**	(٩,٧٩٢,٥٥٠)	**(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)**
نتيجة أعمال القطاع	**١,٨٤٤,٧٤٨,٢٧٧**	**٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦**	**٩,٤٨١,٨٠٦**	**٢,١٢٦,٦٢٠,٨٨٩**	**(٣,٢٧٨,٦٨٥)**	**٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤**
مصروفات غير مصنفة						
ربح السنة قبل الضريبة	١,٨٤٤,٧٤٨,٢٧٧	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	٩,٤٨١,٨٠٦	**٢,١٢٦,٦٢٠,٨٨٩**	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	**٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤**
الضريبة	(٢٧٧,٧٦٣,٩٢٥)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	**(٣٣٩,٦٤٣,٠٤٢)**	(٨٩,٦٦٤)	**(٣٣٩,٧٣٢,٧٠٦)**
ربح السنة	**١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٢**	**٢١٥,٠٨٩,٣٨٩**	**٤,٩٠٤,١٠٦**	**١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٧**	**(٣,٣٦٨,٣٤٩)**	**١,٧٨٣,٦٠٩,٤٩٨**
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية	٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	**٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠**	٢,٩٤٤,٩٣٥	**٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥**
إجمالي الأصول	**٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥**	**٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١**	**١٥٩,٩٧٩,٧٨٤**	**٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠**	**٢,٩٤٤,٩٣٥**	**٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٥**

(٦) صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	١١٣,٥٠٧,٠٣١	١٢٨,٠١٣,٥٠٠
- للعملاء	٢,٣٠٦,٩٢٥,٧٢٦	٢,١٣٦,٦٥٨,٠٣٦
	٢,٤٢٠,٤٣٢,٧٥٧	٢,٢٦٤,٦٧١,٥٣٦
- أذون و سندات خزانة	١,٩٢٩,٢٩٠,٤٠٨	١,١٢٥,٣١٧,٣٤٣
- سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع	١٦,٦٣٩,٢٧١	٧٤,٦٤١,٩٥١
- استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١٥٥,٠٤٠,٣٦٨	٥٦١,٥٩٠,٩٦٤
- أخرى	(١٢,٥١٧)	١١٥,٣٨٩
الإجمـــــــــــالى	**٤,٥٢١,٣٩٠,٢٨٧**	**٤,٠٢٦,٣٣٧,١٨٣**
- تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية :-		
- للبنوك	٧٠,٤٦٩,٢٣٣	١٦٤,٨٤٢,٨٥٥
- للعملاء	٢,١٩٣,٧٥٧,٦٠٢	١,٨٣٤,٤٥٤,٠١١
	٢,٢٦٤,٢٢٦,٨٣٥	١,٩٩٩,٢٩٦,٨٦٦
- اقراض ادوات مالية وعمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	٢١٩,٨٨١	-
- أخرى	٢,١٢٢,٧٩٩	١,٥٧١,٦١٧
الإجمـــــــــــالى	**٢,٢٦٦,٥٦٩,٥١٥**	**٢,٠٠٠,٨٦٨,٤٨٣**
الصـــــــــــافى	**٢,٢٥٤,٨٢٠,٧٧٢**	**٢,٠٢٥,٤٦٨,٧٠٠**

(٧) صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
ايرادات والاتعاب والعمولات:		
- الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٥١٨,٨٨٥,٠٦٠	٤٦١,٤٧٥,٥٣٦
- اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٣٩,١٥٨,٠١٢	٣١,٦٧٢,٥٧٥
- اتعاب اخرى	٢٧٧,١١١,١٦٩	٢١١,٢٨٨,٢٤٢
الإجمـــــــــــالى	**٨٣٥,١٥٤,٢٤١**	**٧٠٤,٤٣٦,٣٥٣**
مصروفات الاتعاب والعمولات :		
- اتعاب اخرى مدفوعة	(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)	(٦٧,١٤٧,٤٥٨)
الإجمـــــــــــالى	**(٨٤,٨٧٦,٥٥٩)**	**(٦٧,١٤٧,٤٥٨)**
الصافى	**٧٥٠,٢٧٧,٦٨٢**	**٦٣٧,٢٨٨,٨٩٥**

(٨) توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- اوراق مالية بغرض المتاجرة	١,٣٣٠,٦٤٧	١,٧٦٣,٨٩٨
- اوراق مالية متاحة للبيع	١٥٠,٨٢٧,٨٧٧	١١٨,٨١٥,٤٢٩
- شركات تابعة وشقيقة	٣٢,١٥٠,٥٦٨	٥,٤٨٣,٠٤٦
الإجمـــــــــــالى	**١٨٤,٣٠٩,٠٩٢**	**١٢٦,٠٦٢,٣٧٣**

(٩) صـــــــــــافى دخل المتـــــــــــاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- أرباح التعامل فى العملات الاجنبية	٣٣٤,٢٣٠,٢٤٠	٢٩١,٣٢٧,٠٠٨
- أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٩,٧٩٥,٨٠٠	(١,٩٦٢,٠٠٦)
- (خسائر) أرباح تقييم عقود صرف اجله	(١٢,٢٩٧,٧٣٧)	٣,٤٦٠,٠٠٩
- (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عوائد	(٣٣,٠٥٣,٦١٢)	(٤١,٢٥٥,٦٨٦)
- (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات	(١٧,٦٤٣,٤٥٤)	(٣٠٧,٥٩١)
- أدوات دين بغرض المتاجرة	١٠٧,٤٠٨,٢٦٢	١٥٦,٥٦٤,٩٨١
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٢٤,٦٧٠,٣١٣	(٣,٦٧٣,٦٦٠)
الإجمـــــــــــالى	**٤١٣,١٠٩,٨١٢**	**٤٠٤,١٥٣,٠٥٥**

(١٠) مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	٤٧٦,٤٦٨,٨٦٣	٤١٢,١٣٢,٥١٨
- تامينات اجتماعية	٢١,٧١٣,٣٠٦	١٩,٥٧٥,٦٥٨
- مزايا اخرى	٢٩,٦٣٦,٨١٠	١٤,٤٢٨,٦٢٨
- مصروفات ادارية اخرى	٦٦٠,١٢٠,٩٥٨	٥٩٤,٦٥٠,٥٤٧
الإجمـــــــــــــالى	**١,١٨٧,٩٣٩,٩٣٧**	**١,٠٤٠,٧٨٧,٣٥١**

(١١) ا(مصروفات)ايرادات تشغيل أخرى :-

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- (خسائر) أرباح تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٩٠,٨٥٩,٨٧٥)	٦,٠٣٦,٩٨٥
- أرباح بيع ممتلكات ومعدات	١,٥٧٤,٧٤٦	١٥,٧٩٧,٧١٠
- رد (عبء) مخصصات اخرى	١٣٨,٨٣٩,٦٣٠	(٤٨,٧٩٤,٣٧٦)
- أخرى	(٤٧,٧٨٣,١٧٢)	(٥٧,٩١٩,٦٢١)
إجمـــــــــــــالي	**١,٧٧١,٣٢٩**	**(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)**

(١٢) رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان :-

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- قروض وتسهيلات للعملاء	(٦,٧٨٣,٧٥٧)	(٩,٧١٥,٣١١)
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٦٢٠,٢٦١	٥٣٠,٤٥٣
	(٦,١٦٣,٤٩٦)	**(٩,١٨٤,٨٥٨)**

(١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- الربح المحاسبي قبل الضريبه	٢,٥١٢,٧٤٤,٤٦٠	٢,١٢٣,٣٤٢,٢٠٤
- سعر الضريبه	٢٠٪	٢٠٪
ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبى	**٥٠٢,٥٤٨,٨٩٢**	**٤٢٤,٦٦٨,٤٤١**
يضاف / (يخصم)		
- مصروفات غير قابله للخصم	٨,٠٢٣,١٨٧	٥,٧٦٠,٥٦٤
- اعفاءات ضريبيه	(١١٣,٠٩٤,٢٦٣)	(٩٩,١١٩,٣٥٧)
- تأثير المخصصات	(١٠,٦٣٩,٢٨٠)	٨,٤٢٣,٠٥٨
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــــل	**٣٨٦,٨٣٨,٥٣٦**	**٣٣٩,٧٣٢,٧٠٦**
سعر الضريبه الفعلي	١٥،٤٠٪	١٦،٠٠٪

(١٤) نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- صافى ارباح العام القابلة للتوزيع	١,٩٩٣,٩٩١,٤٥٣	١,٧٥٦,٩٥٦,٧٠٨
- مكافأة أعضاء مجلس الادارة	(٣٠,٢١٣,٣٤١)	(٢٦,٣٥٤,٣٥١)
- حصة العاملين فى الارباح (من صافى ارباح العام)	(٢٠١,٤٢٢,٢٧٥)	(١٧٥,٦٩٥,٦٧١)
حصة المساهمين فى الارباح	**١,٧٦٢,٣٥٥,٨٣٧**	**١,٥٥٤,٩٠٦,٦٨٧**
- عدد الاسهم	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،٩٩**	**٢،٦٣**
- وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :- عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٦٠٠,٦٩٥,١٨٥	٦٠٠,٦٩٥,١٨٥
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	**٢،٩٣**	**٢،٥٩**

(١٥) نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- نقدية	١,٣٩٩,٢٥٠,٠٨٩	٩١١,١٥٢,١١١
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي :-		
- حسابات جاريه	٤,٢٧٥,٩٩١,٧٠٢	٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨
اجمالى النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	**٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١**	**٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩**
ارصدة بدون عائد	**٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١**	**٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩**

(١٦) أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- حسابات جاريه	٣٧٤,٨١١,٧٦٦	٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢
- ودائع	٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١	٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥
الإجمـــــــــــــالي	**٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧**	**٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧**
- بنوك مركزية بخلاف نسبة الأحتياطي الإلزامي	٢,٥٣٩,٠١٩,٧١٤	٢,١٢١,١١٦,٨٨٤
- بنوك محلية	٥٤٠,٥٤٧,٧٠٢	٨١٣,١٠٠,٧٥٣
- بنوك اجنبية	٣,٦٩٠,٠٣٩,٩٨١	٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠
الإجمـــــــــــــالي	**٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧**	**٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧**
- ارصدة بدون عائد	٢٨٩,٤٠٢,٦٠٩	٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢
- ارصدة ذات عائد ثابت	٦,٤٨٠,٢٠٤,٧٨٨	٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥
	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	**٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧**
- ارصدة متداولة	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧
	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	**٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧**

(١٧) أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم *	٢,١٢٦,٠٤١,٢٣٩	٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٣,٨٣٠,٩٠٠,٠٠٠	٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠
- أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٣,٦٥٩,٥٥٠,٠٠٠	٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠
	٩,٦١٦,٤٩١,٢٣٩	**١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠**
- عوائد لم تستحق بعد	(٤١٦,٣٤٦,٤٣٤)	(٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)
اجمالى أذون خزانة	**٩,٢٠٠,١٤٤,٨٠٥**	**١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤**
عمليات بيع ادوات دين متاحه للبيع مع الالتزام باعادة الشراء	(٣٧٩,١٤١,٢٣٩)	-
اجمالى أذون خزانة واوراق حكوميه اخرى	**٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦**	**١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤**

* تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩،١٤١،٢٣٩ جنيه مصري وتم تبويبها ضمن أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة شراء لا تزيد عن ستة أشهر .

(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- **أدوات دين :-**		
- سندات حكومية	٨٦١,١٥٧,٣٢٥	٧٥,٣٤٨,٢٨٤
- ادوات دين اخرى	١٩,٠٦٧,٥٦٢	٣٥,٩٨٦,٠٧٦
اجمالى ادوات الدين	**٨٨٠,٢٢٤,٨٨٧**	**١١١,٣٣٤,٣٦٠**
- **ادوات حقوق ملكية :-**		
- اسهم شركات اجنبية	٧٤,٠٣١,٩٨٤	٥٧,٦٢٤,٥٣٢
- وثائق صناديق استثمار	٤٦٧,٧٨١,٩٧٠	٢١١,٦٦١,٧٩٠
اجمالى ادوات حقوق الملكية	**٥٤١,٨١٣,٩٥٤**	**٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢**
اجمالى الاصول المالية بغرض المتاجرة	**١,٤٢٢,٠٣٨,٨٤١**	**٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢**

(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
- قروض لأجال	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**	**٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣**
يقسم الصافي الى :-		
- ارصده غير متداوله	١٢٨,٥٢٧,٥٧٦	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
صافي قروض وتسهيلات للبنوك	**١٢٨,٥٢٧,٥٧٦**	**٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
افراد		
- حسابات جارية مدينة	١,٠٠٧,٢٠٥,٣٦٤	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥
- بطاقات ائتمان	٥١٨,٥٨٣,٤٠٣	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤
- قروض شخصية	١,٩١٤,٢٢٩,٥٩٧	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١
- قروض عقارية	٤٣٠,٨٩٧,١٦٥	٢٩٢,٥١٨,٣١٨
- قروض اخرى	٤٣,٣٩٠,٨٠٣	٦٧,٠٣٧,٥٢٢
إجمالى (١)	**٣,٩١٤,٣٠٦,٣٣٢**	**٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠**
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٣,٠١٩,٨٧٨,١٣٨	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥
- قروض مباشرة	٢١,٧٥٠,٥٤٨,٣٨٠	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧
- قروض مشتركة	٧,٧٥١,٦٤٥,٧٣٤	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠
- قروض اخرى	١٥١,٧٤٦,١٠٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨
إجمالى (٢)	**٣٢,٦٧٣,٨١٨,٣٥٢**	**٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠**
اجمالى قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٣٦,٥٨٨,١٢٤,٦٨٤**	**٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٦٠**
- خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومه	**(٥٩,٥٢٨,٣٥١)**	**(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)**
- مخصص خسائر الإضمحلال	**(١,٢٥٧,٨٨٢,٤٢٦)**	**(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)**
- العوائد المجنبه	**(٢٢٤,٧٠٠,٥٥٠)**	**(١٤١,٢٨٥,٣٢١)**
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧**	**٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦**
يقسم الصافي الى :-		
ارصده متداوله	١٣,١٧٦,١٤٥,٦٥١	١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣
ارصده غير متداوله	٢١,٨٦٩,٨٦٧,٧٠٦	١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	**٣٥,٠٤٦,٠١٣,٣٥٧**	**٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦**

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	افـــــــــراد				
	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١,٧٨٤,٣٨٩	(٢,٦٧٧,٧٦٩)	(٤١,٧٥١,٠٦٧)	٢,٢٨٠,٦٥٨	(٤٠,٣٦٣,٧٨٩)
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢١,٨٩٠,٧٩٩)	(٧٦٢,٢٨٢)	-	(٢٢,٦٥٣,٠٨١)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٣,٢١٦,١٨٠	٢٥٥,٨٩٥	-	٣,٤٧٢,٠٧٥
الرصيد فى اخر العام	٨,٠٠١,٩٦٣	٤٢,١١٩,٨٢٦	٨١,٤٩٨,٤٩٩	٨,٨٨٨,١٦٤	١٤٠,٥٠٨,٤٥٢

	مؤسســــــــات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	٤٥٦,١١٩,٦١٤	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤,٠٠٥,٣٤٩	١,١٠٤,١٤١,١٩٨
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٤,٢٧٤,٤٣٩	٣١,٥١٧,٨٧٩	١١,٢٥٦,٦٥٦	٩٨,٥٧٢	٤٧,١٤٧,٥٤٦
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٨٣,٢٠١,٥٩٥)	-	-	(٨٣,٢٠١,٥٩٥)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١	-	-	٢٥,٦٩٤,٩٨١
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	-	٢٣,٥٩١,٨٤٤	-	-	٢٣,٥٩١,٨٤٤
					-
الرصيد فى اخر العام	١٨٦,٨٨٩,٨١٨	٤٥٣,٧٢٢,٧٢٣	٤٧٢,٦٥٧,٥١٢	٤,١٠٣,٩٢١	١,١١٧,٣٧٣,٩٧٤

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

	افـــــــــراد				
	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	٢,٤٣٩,٢١٠	٥٠,٨٩٤,٦٤٣	١٥٢,٢١٣,١٤٩	٣,٩٦٠,٤٧٤	٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣,٧٧٨,٣٦٤	١١,٤١٢,٩١٠	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(١٠,٦١٨,٨٩٠)
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٦٣,٣٠١)	-	-	(٦٣,٣٠١)
- مبالغ مسترده خلال العام	-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد فى اخر العام	٦,٢١٧,٥٧٤	٦٣,٤٧٢,٢١٤	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦,٦٠٧,٥٠٦	٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧

	مؤسســــــــات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالى
- رصيد المخصص أول العام	١٨٧,١٢٥,١٥٥	٤٥١,٧٣٦,١٢٦	٤٨٥,٥٦٤,١٠٤	٤,٢٣٢,٠٧٩	١,١٢٨,٦٥٧,٤٦٤
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣,٠٣١,٤٥٩	٤١,٦٩٢,٢٤٣	(٢٤,١٦٣,٢٤٨)	(٢٢٦,٧٣٠)	٢٠,٣٣٣,٧٢٤
- مبالغ تم اعدامها خلال العام	(١١,١٨٦,٨٤٧)	(٥٤,٢١٦,٩٣٣)	-	-	(٦٥,٤٠٣,٧٨٠)
- مبالغ مسترده خلال العام	٣,٦٤٥,٦١٢	١٩,٠٨٠,٨٦٥	-	-	٢٢,٧٢٦,٤٧٧
- فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)
الرصيد فى اخر العام	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	٤٥٦,١١٩,٦١٤	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤,٠٠٥,٣٤٩	١,١٠٤,١٤١,١٩٨

(٢١) مشتقات مالية

المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.
و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
- **مشتقات العملات الاجنبية:-**						
عقود عملة أجلة	٣,٠٧٢,١٨٣,٤٠٣	١٠,١٨٩,٨٩٥	١٧,٧٨٤,٩٥٢	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١١,٣١٣,٤٤٥	٦,٦١٠,٧٦٥
عقودمبادلة عملات	٥,٢٥٢,٣٤٥,٩٩٠	٩٥,٨١٠,٤٥٨	٤٦,٧٩٦,٨٠٦	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٨,٥٢٠,٣٤٩
عقود خيارات	١٢٩,٥٨٩,٩٧٧	٥٨٧,٥٥٥	٥٨٧,٥٥٥	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١
إجمالي المشتقات (١)		**١٠٦,٥٨٧,٩٠٨**	**٦٥,١٦٩,٣١٣**		**٧٧,٦٩٤,٤٦٠**	**٢١,٨١١,٨٢٥**
- **مشتقات معدلات العائد**						
عقود مبادلة عائد	٢,١١٦,٣٩٠,٥٠٠	١٨,٠٣٣,٧٢٠	٣٢,٩٣٦,٧٧٨	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٢٥,٦٣٥,١٦٦	٦,٦٩٧,٤١١
إجمالي المشتقات (٢)		**١٨,٠٣٣,٧٢٠**	**٣٢,٩٣٦,٧٧٨**		**٢٥,٦٣٥,١٦٦**	**٦,٦٩٧,٤١١**
- عقود سلع	٣٧,٤٥٩,١١٣	٧,٢٢٩,٠٨٦	٧,٢٢٩,٠٨٦	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤
إجمالي المشتقات (٣)		**٧,٢٢٩,٠٨٦**	**٧,٢٢٩,٠٨٦**		**١٢٢,٠١٧,٥٩٤**	**١٢٢,٠١٧,٥٩٤**
إجمالي أصول (التزمات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (١+٢+٣)		**١٣١,٨٥٠,٧١٤**	**١٠٥,٣٣٥,١٧٧**		**٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠**	**١٥٠,٥٢٦,٨٣٠**

(ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
عقود مبادلة عائد	١,١٥٩,١١٢,٥٥٤	٧,٤١٣,٢٣٤	٨,٢١٥,٨٦٣	-	-	-
إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)		**٧,٤١٣,٢٣٤**	**٨,٢١٥,٨٦٣**		**-**	**-**
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣+٤)		**١٣٩,٢٦٣,٩٤٨**	**١١٣,٥٥١,٠٤٠**		**٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠**	**١٥٠,٥٢٦,٨٣٠**

(٢٢) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع :-		
- أدوات دين مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة *	١٢,١٨٢,٢٠٢,٢٦٤	٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦
- ادوات حقوق ملكية مدرجه فى السوق - بالقيمة العادلة	٨٨,٦٣٤,٥٥٦	١١٥,٥٥٣,٦٥٤
- غير مدرجة فى السوق	١,٣٣٤,٥١٠,٢١٠	٥٤٨,٦٨٣,٨٧٦
اجمالى استثمارات ماليه متاحه للبيع	**١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠**	**٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦**
- استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-		
- أدوات دين مدرجة فى السوق	٥٤,٠٨٣,٣٧٧	٢٦٢,٧٥٨,٨٣٠
-غير مدرجة فى السوق	٢٣٥,٠٦٨,٣٦٨	٣١٧,١٦٧,٨٤٣
اجمالى إستثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢٨٩,١٥١,٧٤٥**	**٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣**
اجمالى استثمارات مالية	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**	**٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩**
- ارصدة متدولة	١١,٩٨٣,٨٣٦,٠١٤	٧,١٣٤,٦٠٤,٥٦٠
- ارصدة غير متدولة	١,٩١٠,٦٦٢,٧٦١	٨٦٥,٨٥١,٧١٩
	١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥	**٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩**
- ادوات دين ذات عائد ثابت	١١,٥٠٥,٨٨٨,١٣٠	٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩
- ادوات دين ذات عائد متغير	١,٨٤٩,٨٩٨,٣٠٣	١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩
	١٣,٣٥٥,٧٨٦,٤٣٣	**٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨**

* تم إعادة تبويب أدوات دين متاحة للبيع تبلغ بالقيمة العادلة ٣٧٩،١٤١،٢٣٩ جنيه مصري وتم تبويبها ضمن أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى حيث تم رهنها للغير طبقاً لاتفاقية بيع وإعادة لا تزيد عن ستة أشهر .

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الاجمالى
- الرصيد فى اول السنة المالية ٢٠٠٩	**٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤**	**٦٨١,٢٦٣,٢٧٤**	**٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨**
- اضافات	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧	-	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٥٧٨,٢٨٦,٦٤٥)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٦٧٨,٦٣٤,٢٠٠)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	(٨,٠٣٥,٠٧٣)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٩,٠٢٤,١١٩)
- ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)
- رد (عبء) خسائر الاضمحلال	(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
الرصيد فى اخر السنة المالية	**٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦**	**٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣**	**٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩**
- الرصيد فى اول العام المالي ٢٠١٠	**٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦**	**٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣**	**٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩**
- اضافات	٩,٤٧٤,٦٢٥,٢٠٢	٥,٠١٢,٥٠٠	٩,٤٧٩,٦٣٧,٧٠٢
- استبعادات (بيع / استرداد)	(٣,٤٦٦,٥٧٧,٩٩٧)	(٣١١,٤٤٦,٥٩٠)	(٣,٧٧٨,٠٢٤,٥٨٧)
- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	١٥,٦٥٩,١٦٢	٨٣,٧١٣,١٨٥
- ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	١٠٨,٧١٦,١٩٦	-	١٠٨,٧١٦,١٩٦
الرصيد فى اخر العام المالي	**١٣,٦٠٥,٣٤٧,٠٣٠**	**٢٨٩,١٥١,٧٤٥**	**١٣,٨٩٤,٤٩٨,٧٧٥**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
- (خسائر) ارباح الاستثمارات المالية	**(جنية مصرى)**	**(جنية مصرى)**
ارباح (خسائر) بيع اصول مالية متاحة للبيع	٢٠٣,٦٨٩,١٥٣	٨٨,١٨٨,٥١١
(خسائر) اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٩,٨٤٤,٦٤٧)	(١٤,٩١٨,٨٩٦)
رد(خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	٦٨,٠٥٤,٠٢٣	(٨,٠٣٥,٠٧٢)
(خسائر) بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة	(٩٦)	-
(خسائر) اضمحلال شركات تابعة وشقيقة	(١٥٩,٣٢٥,٩٥٧)	-
(خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١٣,٢٧٠)	(١٣,٨٥١)
	١٠٢,٥٥٩,٢٠٦	**٦٥,٢٢٠,٦٩٢**

(٢٣) استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
	القيمه (جنية مصري)	نسبة المساهمه (%)	القيمه (جنية مصري)	نسبة المساهمه (%)
(أ) شركات تابعة:-				
- شركة سي أي كابيتال القابضه	٨٨٦,٠٨٦,٠٠٠	٩٩،٩٨	١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧	٩٩،٩٨
(ب) شركات شقيقة :-				
- شركة التجاري الدولي للتأمين	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥	٤٤,٥٢٠,٢٥٠	٤٥
- شركة كوربليس للتاجير التمويلي	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٣٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- شركة كـــوتيـــكـــنا	-	٣٩	٤٨,٧٥٠	٣٩
- شركة هيكـــلة للإستثمـــار	٦٠٠,٠٠٠	٤٠	٦٠٠,٠٠٠	٤٠
- ايجيبت فاكتورز	١٨,١١١,٢٨٨	٣٩	١٠,٦٩٦,٥٣٠	٣٩
- الشركه الدوليه لأعمال التقييم و التحصيل	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠
إجمالى استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة	**٩٩٦,٣١٧,٥٣٨**		**١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧**	
- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة فى :				
- إستثمارات مالية غير مقيده في سوق الاوراق المالية	٩٩٦,٣١٧,٥٣٨		١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧	
إجمالى استثمارات مالية فى شركات تابعة و شقيقة	**٩٩٦,٣١٧,٥٣٨**		**١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧**	

(٢٤) استثمارات عقارية

طبيعة الأصل*	**٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري) القيمة الدفترية**	**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) القيمة الدفترية**
عقار ١٧ ش طيبة - الدقى بجوار نادى الصيد	٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠
وحدة تجارية رقم F ٣٥ باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل	٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠
الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقى +جزء من الجراج	-	٣,٢٣٩,٢٠٠
وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م	٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣و٣٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظى - مصر الجديدة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٥٠,٠٠٠
فيلا رقم ٢٩١/٢٧ بالجميل - بورسعيد	-	٢٢٥,٠٠٠
فيلا رقم ١١٣ برويال هيلز - ٦ أكتوبر -	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
أرض مساحة ٨٥و١٤٦٨ م بحوض الصعيدى - مركز نبروه الدقهلية	١,١٢١,٩٦٥	١,٣٢١,٩٦٥
كامل أرض وبناء بالمنصورة ش النهضه ٧٦٦،٣ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٧,٦٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥س بناحية العزازى فاقوس الشرقية	٢٢٢,٠٠٠	٣٢٢,٠٠٠
أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم) تعادل ٦٤٥ م	١,٩٣٥,٠٠٠	١,٩٣٥,٠٠٠
أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠	-	٢,٥٢٥,٥٠٠
أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية	١٠,٢٤٢,٤٩٩	١٢,١٤٢,٤٩٩
الاجمالى	**٢٨,٦٩٥,٦٦٤**	**٤٢,٤٨٥,٣٦٤**

(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	**٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)**
- إيرادات مستحقه	٨٠١,٦٠٧,٦٥٦	٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤
- مصروفات مقدمه	٦٨,٨٨٩,٩٨٣	٦٧,٤٣٣,٦٦٧
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	٥٣,٩٤٣,٠٦٢	٤٨,٨٧٩,٣٤٨
- أرصده مدينه متنوعه **	٤٤٦,٨٧٤,٠٨٦	٣٤٣,١٨٦,٧٤٠
- أصول آلت ملكيتها للبنك	٤,٦٣٠,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣
إجمالى أرصدة مدينة و اصول اخرى	**١,٣٧٥,٩٤٥,١٤٠**	**٩١٨,٠٠٣,٨٨٢**

* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجله باسم البنك بمبلغ ٢١,٠٩٥,٦٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونيه.

** تتضمن مبلغ ٦,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جارى اتخاذ اجراءات بيعها

(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

البيـــــــــــــــان	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي
	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٣٩,٠٠٢,٧٢٧	٢١,٠٧٦,٧١٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٤,١٠٣,٠٨٩	٩٦,٤٠٣,٧٤٩	١,٦٢٠,٦٧٨,٩٠٩
الاضافات (استبعادات) خلال العام	٢٧,٠٨١	٧٠,٥٣٩,٢٠٠	٥٩,٣٢٢,٦٥٧	١٦,٥٨٦,٣٠٠	١٤,٣١٤,٠٧١	٧,٠٩٠,٠٩٣	٨,٣٦٥,٠٣٠	١٧٦,٢٤٤,٤٣٢
التكلفة فى اخرالعام (١)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٤٠٤,٤٧٠,٧٩٤	٦٩٨,٣٢٥,٣٨٤	٣٧,٦٦٣,٠١٥	٢٤٩,٩٢٦,٩٢٦	٢٤١,١٩٣,١٨٢	١٠٤,٧٦٨,٧٧٩	١,٧٩٦,٩٢٣,٣٤١
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤٠٦,٧٥٢,٢٩٢	٢٠,١٤٧,٠٧٧	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٢,٦٠٠,٨٥٧	٥٢,٠٢٨,٣٧٨	٩٠١,٨٣٠,٩٤٥
اهلاك العام	-	١٨,٦١٩,٦٢٨	٨٤,٢٩٦,٦٥٤	٩٤٤,١٨١	٣٩,٥٨٨,٣٧٩	٢٦,٠٥١,٠٠٥	٩,٥٢١,٣٩١	١٧٩,٠٢١,٢٣٨
مجمع الاهلاك فى اخرالعام(٢)	-	١٤١,١٦٥,٢٠٥	٤٩١,٠٤٨,٩٤٦	٢١,٠٩١,٢٥٨	٢٠٧,٣٤٥,١٤٣	١٥٨,٦٥١,٨٦٢	٦١,٥٤٩,٧٦٩	١,٠٨٠,٨٥٢,١٨٣
صافى الاصول فى اخر العام(١-٢)	٦٠,٥٧٥,٢٦١	٢٦٣,٣٠٥,٥٨٩	٢٠٧,٢٧٦,٤٣٨	١٦,٥٧١,٧٥٧	٤٢,٥٨١,٧٨٣	٨٢,٥٤١,٣٢٠	٤٣,٢١٩,٠١٠	٧١٦,٠٧١,١٥٨
صافى الاصول فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٣-٤)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٢,٢٥٠,٤٣٥	٩٢٩,٦٣٨	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠١,٥٠٢,٢٣٢	٤٤,٣٧٥,٣٧١	٧١٨,٨٤٧,٩٦٤
معدل الاهلاك		٥٪	٢٠٪	٢٠٪	٣٣,٣٪	٣٣،٣٪	٢٠٪	

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٠,٧٦٣,٢٢٠ جنيها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- حسابات جارية	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٢٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- بنوك مركزية	٦٧,٠٧٤,٧٦٩	٣٣,٠٧٠,٦٧٢
بنوك محلية	١١٠,٤٧٦,٣٦٤	٢١٥,٩٦٣,٩٩٠
- بنوك خارجية	١,١٤٤,٧٢٨,٧٧٦	٢٠٩,١١٠,٥٦٧
	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ارصدة بدون عائد	٥٢٨,٣٩٨,٥٦٧	٢٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ارصدة ذات عائد ثابت	٧٩٣,٨٨١,٣٤٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ارصدة متداولة	٦٢٨,٥٩٤,٣٥٩	٢٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ارصدة غير متداولة	٦٩٣,٦٨٥,٥٥٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
	١,٣٢٢,٢٧٩,٩٠٩	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩

(٢٨) ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- ودائع تحت الطلب	١٦,٧٧٨,٧٧٥,٢٥٤	١٤,٤٩٠,٣٣٥,٢٥٧
- ودائع لإجل وباخطار	٢١,٨٩٣,٦١٤,٠٥٩	٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤
- شهادات إدخار وإيداع	١٥,٢٠٥,٦٩٣,٦٧١	٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧
- ودائع التوفير	٨,٣٢١,٢٠٤,٤٠٧	٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨
- ودائع أخري	١,٢٨٠,٥٩٦,٢٣٣	٨٥١,٨٩٦,٨٧٧
	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- ودائع مؤسسات	٢١,٣٢٣,٨٧٦,٠٥٠	١٨,٧١٢,٦٧٦,١٤١
- ودائع افراد	٤٢,١٥٦,٠٠٧,٥٧٤	٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢
	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- ارصدة بدون عائد	٩,٩٣٥,٦٢٩,٩٤٨	١٥,٣٤٢,٢٣٢,١٣٤
- ارصدة ذات عائد متغير	-	١٠,٧٤٦,١٠٠
- ارصدة ذات عائد ثابت	٥٣,٥٤٤,٢٥٣,٦٧٦	٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩
	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣
- ارصدة متداولة	٤٧,٩٦٨,١٨٤,٦٢٢	٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦
- ارصدة غير متداولة	١٥,٥١١,٦٩٩,٠٠٢	٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧
	٦٣,٤٧٩,٨٨٣,٦٢٤	٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣

(٢٩) قروض طويلة الأجل

	سعر الفائده %	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالى	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- مشروع التعاون فى القطاع المالى و الأستثمارى فى الريف	٧	٣-٥ سنوات	١٦,٦٦٥,٢٨٣	٣٤,٣٦٣,٠٠٣	٣٦,٣١٤,٠٠٠
- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني	٩ - ١٠,٥	عشر سنوات	٥,٤٨٧,١٦٦	٨,٩٦٦,٥٨٢	٩,٥٨١,٦٧٨
- الحكومة الايطالية(يونيدو)	١	٢٠١١	٢٩,٧١٦	٦٠,٠١٤	٢,٢٤٩,٩٢٦
- قرض من وزارة الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	٧٤,٨٠٢,٢٢٢	٧٨,٣٥٢,٢٢٢	٣٣,٦٨٧,٨٥٧
- قرض من وزارة الزراعة لدعم القطاع البيطري	٣,٥ - ٥,٥ حسب تاريخ الأستحقاق	٣-٥ سنوات	-	-	٦٠,٠٠٠
- الصندوق الاجتماعي	ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما اكثر لحين الاقراض%	٢٠١٠	٢٤٩,٠٠٠	٤١٧,٠٠٠	١,٤٨٥,٨٤٤
القرض الاسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر	٠,٥	٢٠١٢	٣,٤٧٧,٣٠٢	٦,٩٥٤,٦٠٤	٩,٨٥٧,٧٣٧
اجمالى قروض طويلة الاجل			١٠٠,٧١٠,٦٨٩	١٢٩,١١٣,٤٢٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢

(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- عوائد مستحقه	٢٠٨,٢١٤,٧١٧	١٧٢,٣٩٥,٣٧٧
- مصروفات مستحقه	٩٥,٨٦٧,٢٩٨	٦٣,٩٠٧,٠١٦
- دائنون	٣٧٦,٦٠٤,٥٧٩	٤٦٠,٦٩٨,١٦٢
- ضرائب الدخل	٤٢٦,٦٩٥,٩١٢	٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠
- أرصده دائنه متنوعه	١٦,٥٠١,٣٩٢	١٢٥,٥٦٥,٠٩٠
اجمالى ارصدة دائنة و التزامات اخرى	١,١٢٣,٨٨٣,٨٩٨	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥

(٣١) مخصصات اخـــــــرى

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)					
- مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	٦,٩٠٩,٦٨٥
- مخصص مطالبات قانونيه	٣,٤٠١,٥٣٣	٣٢,٤٧٩,٤٦٤	-	(٥,٠٠٠)	(٢,٧٢٥,٤٥٠)	٣٣,١٥٠,٥٤٧
- مخصص التزامات عرضية	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦	٣,٠٩٤,٦١٢	٧,٣٣٤,٠٧٨	-	(٣٥,٣١٢,٢٧٦)	٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠
- مخصص مطالبات أخرى	١١,٨٢٤,٨٧٤	٣,٦٢٤,٠٢٠	٦,٥٤٢	(١,٩٨٥,٦٣٧)	-	١٣,٤٦٩,٧٩٩
الاجمـــــــــــالى	**٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨**	**٣٩,١٩٨,٠٩٦**	**٧,٣٤٠,٦٢٠**	**(١,٩٩٠,٦٣٧)**	**(١٧٨,٠٣٧,٧٢٦)**	**٣١٠,٢٣٨,٩٣٠**

البيـــــــــــــــــان	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	المستخدم خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)					
مخصص مطالبات ضرائب	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥	-	-	-	-	١٤٦,٩٠٩,٦٨٥
مخصص مطالبات قانونيه	١,٢٧١,١١٣	٢,٨٣٨,٠٠٢	-	(١٩٠,٥٠٤)	(٥١٧,٠٧٨)	٣,٤٠١,٥٣٣
مخصص التزامات عرضية	٢٤٤,٦٨٨,٧٨٠	٣٧,٦٥٣,٤٥٢	(٧٤٩,٧٤٦)	-	-	٢٨١,٥٩٢,٤٨٦
مخصص مطالبات أخرى	٨,٧٢٣,٤٤٩	٨,٨٢٠,٠٠٠	٢٥,١٦٧	(٥,٧٤٣,٧٤٢)	-	١١,٨٢٤,٨٧٤
الاجمـــــــــــالى	**٤٠١,٥٩٣,٠٢٧**	**٤٩,٣١١,٤٥٤**	**(٧٢٤,٥٧٩)**	**(٥,٩٣٤,٢٤٦)**	**(٥١٧,٠٧٨)**	**٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨**

(٣٢) حقـــــــوق الملكيـــــــة

(أ) رأس المال :-

- بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ٥،٩٠١،٤٤٣،٦٠٠ جنيه مقسمة على ٥٩٠،١٤٤،٣٦٠ سهم نقدى بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصرى لكل سهم بناء على

١- زيادة رأس المال المصدر و المدفوع بمبلغ ٢٥،٧٢١،٨٠٠ جنيه فى ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الأولى من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين

٢- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢،٩٥٠،٧٢١،٨٠٠ جنية فى ١٥يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما فى رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦ وتفويض مجلس الادارة فى وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك فى زيادة رأسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التى يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .

- تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذة التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

(ب) الإحتياطيات :-

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ،ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

(٣٣) الضريبة المؤجلة التى ينشأ عنها أصل (التزام)

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصرى)	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصرى)
- الاصول الثابته (الاهلاك)	(٢٣,٦٤٥,٣٤٢)	(٢٦,٩٤٠,٤٨٢)
- المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب)	٩,٣٢٤,٠٧٤	٣,٠٤٥,٢٨١
- بنود أخري (فروق تقييم استثمارات ماليه أخري)	٦٤,٧٢٧,٦٤٤	٣١,٥١٧,٥٢٣
- نظام إثابة العاملين	٢٩,٢٥٠,٣١٨	٣٢,١٧٦,٩٩٦
الإجمـــــــــــالي	**٧٩,٦٥٦,٦٩٤**	**٣٩,٧٩٩,٣١٨**

(٣٤) المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التى سيتم إصدارها فى نهاية هذه الفترة بالقيمه الاسميه. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح وتم أثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التى سيتم إصدارها .
- تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الآتى :

	عدد ألاسهم
- قائمه في بداية العام	١٠,٣٢٢,٠٢٤
- ممنوحه أثناء العام	٣,٣٨٨,٣٦٦
- سقط الحق فيها أثناء العام	(٥٨٧,٣٨٥)
- تم ممارستها أثناء العام	(٢,٥٧٢,١٨٠)
قائمه في نهاية العام	**١٠,٥٥٠,٨٢٥**

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثانيه ٢٧,٠٦ جنيه مصري .

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الثالثة ١٣,٧٠ جنيه مصري .

القيمة العادله المقدره لادوات حقوق الملكيه الممنوحه للشريحه الرابعة ٢١,٧٠ جنيه مصري .

- تم تعديل القيمة العادلة لاسهم الشريحة الثانية و الثالثة و الرابعة لتعكس تاثير توزيعات الأسهم التى تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٠

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)
- احتياطي قانوني	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤
- احتياطي عام	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤
- أرباح (خسائر) مرحله	٢٠,٢٣١,٢٩٨	(١,٩٤٢,٦٨٤)
- احتياطي خاص	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١
- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	٢,١٢٦,٥٩٦	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)
- احتياطى مخاطر بنكية	١٥٦,٩٩٢,٥١٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	**٥٦٧,٣٩٩,٩٦٠**	**٢,١٠١,٩١٤,٠٧٤**

(أ) احتياطى المخاطر البنكية العام

- الرصيد في اول العام	٢٦,٦٥٢,٧٩٠	-
- محول من (الى) الأرباح المحتجزه	١٣٠,٣٣٩,٧٢٥	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
الرصيد فى اخر العام	**١٥٦,٩٩٢,٥١٥**	**٢٦,٦٥٢,٧٩٠**

(ب) احتياطى قانوني

- الرصيد في اول العام	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	٤٣٢,٨٥١,٥١١
- المستخدم	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	-
- محول من ارباح العام السابق	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	٨٠,٧٥٥,٠٢٣
الرصيد في اخر العام	**١٢٥,١٢٨,٣٣٧**	**٥١٣,٦٠٦,٥٣٤**

(ج) احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

- الرصيد في أول العام	(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)	(٢٠,٣١٢,٣٩٩)
- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	١٠٨,٧١٦,١٩٦	(١٠١,١٩٦,٠٩٧)
- الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال	-	١٤,٩١٨,٨٩٦
الرصيد في أخر العام	**٢,١٢٦,٥٩٦**	**(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)**

(د) أرباح (خسائر) مرحله

- الرصيد في أول العام المالي	(١,٩٤٢,٦٨٤)	(١,٩٤٢,٦٨٤)
- محول من الاحتياطى الخاص	٢٢,١٧٣,٩٨٢	-
- **الرصيد في أخر العام**	**٢٠,٢٣١,٢٩٨**	**(١,٩٤٢,٦٨٤)**

(٣٦) نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥,٦٧٥,٢٤١,٧٩١	٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩
أرصدة لدي البنوك	٦,٧٦٩,٦٠٧,٣٩٧	٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧
اذون خزانة و اوراق حكومية اخري	٨,٨٢١,٠٠٣,٥٦٦	١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٦,٣٩٤,٧٩٥,٦٣١)	(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)
أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر	(٧,٠٩٢,١١٣,٠٨٢)	(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)
إجمالى النقدية ومافى حكمها	**٧,٧٧٨,٩٤٤,٠٤١**	**١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٢٩**

(٣٧) التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

(ب) ارتباطات راسماليه

- **الاستثمارات المالية :-**

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١٤٢،٨٥٥،٧٤٩ جنية مصرى

وذلك طبقا لما يلي :

	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
- استثمارات ماليه متاحه للبيع	٤٧٧,٤٣٦,٥٢٩	٣٣٥,١٨٠,٧٨٠	١٤٢,٢٥٥,٧٤٩
- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠

- **الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢,٠٢٨,١٦٤ جنيه مصرى .

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
- خطابات ضمان	١٠,٣٠٠,٧٥١,٣٦٧	١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢
- الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٩٨٩,٩١٠,١٣٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥
- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٥٨٩,٠٨٧,٢٠٩	٤٦٩,٤٠٣,٩١١
إجمالى التزامات عرضية وارتباطات	**١١,٨٧٩,٧٤٨,٧١٣**	**١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨**

(٣٨) أرقـــــام المقـــــــارنة

- تم تعديل ارقام المقارنة لتتماشى مع قرارات الجمعية العامة المنعقدة فى ١٧ مارس ٢٠١٠ باعتماد قائمة توزيعات الارباح لعام ٢٠٠٩
- تم اعادة تبويب وتعديل بعض البنود فى قائمة الدخل والميزانية باثر رجعي فى ضوء قواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها:-

	الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩	الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩
	(جنية مصرى)	(جنية مصرى)
- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)	٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢	٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦
- ارصدة دائنة و التزامات اخرى	١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣	١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٥
- مخصصات اخرى	٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢	٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨
- احتياطي خاص	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١
- احتياطى مخاطر بنكية	-	٢٦,٦٥٢,٧٩٠
- مخصصات (قائمة الدخل)	(٩٦,٢٤٣,٣٢٢)	-
- (مصروفات) تشغيل أخرى	(٣٦,٠٨٤,٩٢٦)	(٨٤,٨٧٩,٣٠٢)
- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	-	(٩,١٨٤,٨٥٨)
- مصروفات ضرائب الدخل	(٣٤٦,٦١٠,٦١١)	(٣٥٧,٦٩١,٤٥٦)

(٣٩) صناديق الاستثمار

- **صندوق اصول**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٦٠،٥٨٨،٢٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩،٧٠٣،٨١٩،٧٢٦ جنيه مصرى بواقع ١٦٠,١٦ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٢،٧٠٢،٣١٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٣٢،٨٠٢،٤٥٠ جنيه مصرى

- **صندوق استثمار**

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٣،٠٣٧،١٧١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٤٢،٦٦٩،٩٦٣ جنيه مصرى بواقع ٧٩,٩٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤،٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥،٥٦٠،٠٤٦ جنيه مصرى

- **صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجارى الدولى)**

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٧٦٠،٩٠٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٤٥،٦١٦،٤٩٥ جنيه مصري بواقع ٥٩,٩٥ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٤٥،٤٣٤ وثيقه قيمتها الاستردايه ٢،٧٢٣،٧٦٨ جنيه مصري

- **صندوق حماية**

أنشأ البنك التجاري الدولي صندوق استثمار حماية ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١/١٢/٢٠١٠ عدد ٢،٩٦٤،٤٢١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠٢،٩٩٣،٤٧٠ جنيه مصري بواقع ١٠٢,٢١ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٤٧،٦٢٧ وثيقه قيمتها الاستردايه ٣٥،٥٣٠،٩٥٦ جنيه مصري

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

	(جنية مصرى)
- قروض للعملاء	٨٢٨,٣٠٨,٦٠٧
- ودائع العملاء	٦٩٥,٨١٨,٧٥٤
- الالتزامات العرضية	٣٨٣,٧٥٤

وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى:-	ايرادات (جنيه مصرى)	مصروفات (جنيه مصرى)
- الشركة الدولية للأمن و الخدمات	٦٨٤,٣٩١	٥٠,٣٤٧
- كوربليز	٦٦,٢٤٥,٠٧١	٩٥٤,٣٤٣
- التجارى الدولى للتأمين	١٧١,٣٠٩	١,٩٢٥,٣٢٠
- التجارى الدولى للسمسرة	١,١٥٥,٧٧٧	٢,٦٢٢,٢٨٤
- ديناميك	٢٦,٤٢٥	١٣٥,٩٨٢
- ايجيبت فاكتورز	٧,١٠٣,٥٠٨	٥٦,٧٧٠
- سى أى اسيتس مانجمنت	٦,٢٨٠	١٦,٠٠٩
- شركة سي أي كابيتال القابضه	٢٢,٣١٥	٢٥٧,١٨٤
- شركة هيكـــلة للإستثمـار	٧٥٦	٣,٢٤٥
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٥٤٦	٧٩٤

(٤١) الموقف الضريبى

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منظورة امام المحاكم.
- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤
- تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.
- يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم فحص ضرائب الدمغة لفروع البنك المختلفة طبقاً للمأموريات التابع لها تلك الفروع و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

(٤٢) مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (المعادل بالالف جنيه)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعادل بالالف جنيه)
- جنيه مصري	١١,٩٦٦	٦٠,٤٢١
- دولار أمريكي	(٦,٦٠٢)	(٢٩,٠٧٧)
- جنيه إسترليني	(٤٠٠)	٢٧٩
- الين الياباني	(٤٣٣)	٥٩٩
- فرنك سويسري	١٣٠	١,٠٨١
- اليورو	٨,٢١٨	١٥,٩١٢

(٤٣) الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا علي القطاعات الاقتصادية بوجه عام من المحتمل بدرجة كبيرة ان يؤدي الي انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة. لذا فمن المحتمل ان يكون للأحداث المشار اليها تأثير جوهري علي عناصر الأصول والالتزامات والقيمة الاستردادية لها وكذا نتائج الاعمال خلال الفترات القادمة، ويتعذر في الوقت الراهن تحديد حجم هذا التأثيرعلي الأصول والالتزامات المدرجة بالقوائم المالية الحالية للبنك، حيث يعتمد حجم تأثير الأحداث المشار اليهاعلي المدي المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار. وسيستمر البنك في تقييم الموقف تباعا لتحديد التاثيرات على الاصول والالتزامات وذلك بمجرد الانتهاء من عملية التقييم.